

Отзыв

**официального оппонента на диссертационную работу Крупенникова
Глеба Геннадьевича на тему: «Разработка методического подхода к
управлению операционным риском в аспекте неразрешенного
овердрафта»**

1. Актуальность диссертационного исследования для науки и практики.

Современная экономика требует активного расширения и развития новых платежных средств. Таковыми являются расчеты с помощью пластиковых карт. Пластиковые карты в ряде случаев выступают ключевым элементом электронных банковских систем. Они вышли на передовые позиции в организации денежного обращения, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки.

Широкое распространение банковских карт позволяет минимизировать издержки обращения, создает определенные удобства для участников расчетов, но сопровождается определенными рисками. Значительные риски возникают в процессе обращения банковских карт. В связи с этим появляются проблемы, связанные с управлением рисками обращения банковских карт.

На основании выше сказанного можно сделать вывод, что тема диссертации: «Разработка методического подхода к управлению операционным риском в аспекте неразрешенного овердрафта» является актуальной. Достижение поставленной соискателем цели и сформулированные в исследовании задачи позволяют решить обозначенные проблемы.

2. Значимость для науки и практики полученных результатов.

Карточные продукты, предоставляемые населению, представителям бизнеса, еще не получили достаточного освещения как в научной литературе, так и в практике. Это и определило своевременность обращения диссертанта к проблеме. Ее решение практически значимо как для банковской системы, так и для экономики страны, поскольку сокращение операционных рисков в виде «неразрешенных овердрафтов» позволяет снизить убытки и увеличить прибыль банковского бизнеса.

В диссертационной работе автор расширил теоретические исследования в области выделения неразрешенного овердрафта, а также определил подходы к урегулированию операционных рисков связанных с появлением «неразрешенного овердрафта» и разработал рекомендации по совершенствованию расчетов на уровне платежной системы.

3. Основные результаты исследования и их новизна.

В своем исследовании автор придерживается мнения, что рынок банковских карт является одним из перспективных направлений развития банковской системы. Однако широкое распространение расчетов с помощью банковских карт связано с рисками и повышением угрозы безопасности выполняемых операций на основе возникновения неразрешенного овердрафта.

В качестве основных научных результатов, полученных автором, следует выделить:

а) Расширены теоретические положения о видах овердрафта, путем выделения «неразрешенного овердрафта», как одного из направлений операционного риска. Сформулировано авторское определение «неразрешенного овердрафта», которое основано на возникновении задолженности по счету держателя карты сверх доступного остатка в связи с особенностями функционирования международных платежных систем и некорректных действий сотрудников банка. С 47.

б) Выделены и классифицированы причины появления «неразрешенных овердрафтов», к трем причинам обозначенным в научной литературе автор добавляет еще шесть причин, связанных с источником образования задолженности. Это технические операции, нарушение порядка обработки файлов, некорректные действия сотрудников и др. С 67-77, С 86-99.

в) Разработан алгоритм выявления и урегулирования «неразрешенных овердрафтов», который содержит в себе взаимосвязь подразделений банка в распределении функциональных обязанностей, что позволит минимизировать операционный риск банка. С 114-129.

г) Сформулированы методические рекомендации к развитию системы управления операционным риском в направлении сокращения «неразрешенных овердрафтов» на основе причины их возникновения. С 100-114.

4. Обоснованность и достоверность основных результатов и выводов.

Основные теоретические положения, разработанные в диссертации следует признать обоснованными, так как они базируются на фундаментальных положениях теории денег, банков, безналичных расчетов, банковских рисков, обеспечивающих потенциальную устойчивость банковской системы и ее развитие.

Обоснованность и достоверность результатов диссертационного исследования подтверждается использованием в работе основных положений российских и зарубежных ученых в области банковских рисков и расчетов по пластиковым картам, использованием информационно-аналитических материалов Сбербанка РФ, законов Российской Федерации, нормативно-правовых актов банка России.

Достоверность полученных результатов Крупенникова Г.Г. подтверждается их апробацией на ежегодных научно-практических конференциях аспирантов кафедры банковского дела и ценных бумаг БГУЭП.

5. Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования предложенных автором методических рекомендаций, позволяющих сократить количество «неразрешенных овердрафтов». Предложенные рекомендации могут использовать коммерческие банки, рейтинговые агентства, Центральный банк России при мониторинге карточных расчетов.

6. Дискуссионные вопросы и замечания.

а) Не совсем удачно сформулированы объект и предмет исследования. Объектом исследования является не осуществление расчетов с использованием банковских карт, а платежная система с использованием банковских карт. С 5. Предметом же исследования выступают методические основы регулирования «неразрешенных овердрафтов». С 5.

б) В качестве элемента научной новизны на С. 6. выделены понятия «прямой» и «обратный поток» на основе различий «банковский счет» и «банковская карта». Но с этими понятиями знаком каждый обыватель, использующий банковские карты. В связи с этим первый пункт по мнению, оппонента, не является элементом научной новизны.

в) В пятом пункте научной новизны автор определяет критерий выборки банковских счетов. К ним исследователь относит: минимальный порог суммы неразрешенного овердрафта, периодичность возникновения, количество дней просроченной задолженности, максимальную сумму задолженности. Следует отметить, что критерии выбраны автором без доказательств и соответствующих расчетов. С 79.

г) Подробное знакомство с диссертацией позволяет сделать вывод, что многие положения носят декларативный характер. Так, автор предлагает использовать методы оценки «неразрешенных овердрафтов»:

- статистический анализ распределения убытков;
- метод экспертной оценки;
- математические методы и модели.

Но на этом все и заканчивается. Никаких расчетов в диссертации в этом направлении нет. С. 105.

д) Диссертационное исследование обеднено отсутствием прогнозных расчетов в области сокращения или роста «неразрешенных овердрафтов».

е) Констатируя использование резерва на возможные потери по ссудам по «неразрешенным овердрафтам». Автор не делает соответствующих расчетов влияния РВПС на расходы коммерческих банков. С 77.

7. Общий вывод.

Диссертационная работа Крупенникова Г.Г. представляет собой законченное самостоятельное научное исследование, которое содержит значимые научные результаты, развивающие теорию и практику управления операционными рисками, устойчивость банковской системы и ее отдельных субъектов.

Результаты выполненного научного исследования отражены в опубликованных автором печатных работах, в том числе в трех, рекомендованных ВАК.

Основные выводы и рекомендации, изложенные в диссертации, имеют практическое применение. В целом диссертация Крупенникова Глеба Геннадьевича на тему: «Разработка методического подхода к управлению операционным риском в аспекте неразрешенного овердрафта» соответствует требованиям пп. 9-14 раздела II «Положение о присуждении ученых степеней» (утв. Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842, в ред. От 30.07.2014 г.), а автор Крупенников Глеб Геннадьевич заслуживает присуждения степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент

Д-р.экон.наук, профессор,

Зав. кафедрой банковского дела

ФГБОУ ВПО НГУЭУ «НИНХ»



Г.М. Тарасова